

13 July 2016

**滙豐全球問卷調查：加拿大是退休生活最愉快的國家之一，
而未退休人士中，預期以物業資助退休生活的比重，也居全球最高之列**

在加拿大，雖然過半(53%)的退休人士表示政府退休金對退休生活有幫助，但工齡人士當中則只有 35% 有同感。實際上，愈來愈多加拿大未退休人士表示打算以個人退休金計劃、現金儲蓄及／或物業資助退休生活。有這種想法的比重居全球最高之列。

以上是新一期滙豐「退休的未來面貌：世代和人生」報告刊登的問卷調查結果。該問卷對全球 17 個國家和地區共 18,207 位受訪者進行調查，其中包括 1,037 位加拿大人。下列網頁備有加拿大及全球報告全文可供閱覽：www.hsbc.ca/retirement

加拿大滙豐銀行執行副總裁兼零售銀行及財富管理主管繆莉莉指出：「雖然加拿大是全球退休生活最愉快的國家之一，但愈來愈多未退休人士表示已停止儲蓄或在儲蓄上遇到困難。事實上，與能夠按計劃為退休儲蓄的人相比，這些未退休人士考慮以出售房屋來籌集退休資金的可能性高一倍。」

與全球相比，加拿大人的情況如何：

1) **未退休人士認為退休後要靠「賣掉房子過活」**：每 5 位加拿大未退休人士就有 1 人 (20%) 表示，搬到較小的房屋居住，或出售主要或次要物業，有助籌備退休資金。已退休人士有同樣想法的每 20 人中只有 1 人 (5%)。這個數字遠高於全球平均比率 (12%)，而且僅次於澳洲 (26%)、英國 (22%) 及新加坡 (21%)。此外，認為搬到較小房屋或出售物業可以資助退休生活的人，愈接近退休年齡，比例愈高。

年齡	認為會以物業作為退休資金者的百分率
25-29	12%
30-39	14%
40-49	20%
50-59	26%
60 歲或以上	31%

2) **加拿大約有半數工齡人士目前沒有為退休儲蓄**。加拿大約有半數未退休人士 (48%) 表示仍未開始或目前沒有為退休儲蓄。其他地方的工作年齡受訪者表示沒有為退休儲蓄的，以下列地區較高：阿根廷 (65%)、台灣 (54%)、法國 (53%) 及墨西哥 (52%)。

3) **加拿大人認為有一天會搬到安老院生活的比例最高** — 每 5 位加拿大未退休人士就有 3 位 (59%) 表示會出售房屋或搬到較小房屋來幫補退休生活，差不多是全球平均率 (31%) 的兩倍，更比已退休人士多四倍。值得注意的是，加拿大各地的安老院收費和數量非常參差，2013 年每人每年的輔助生活費平均為 \$41,724。²

2 / Global HSBC survey: Canadian retirees some of the happiest, pre-retirees amongst the most likely to expect property to fund retirement

- 4) **加拿大是其中一個退休生活「最愉快」的國家！**每 10 位加拿大退休人士就有 7 位 (72%) 覺得退休生活「愉快」，比率僅次於墨西哥 (80%)。相比之下，香港 (50%)、新加坡 (50%) 及台灣 (53%) 的退休人士認為退休生活「愉快」的比率最低。此外，有為退休儲蓄的加拿大工齡人士當中，差不多每 10 人中就有 8 人 (77%) 認為自己會享受退休生活，但沒有儲蓄的受訪者則只有剛過半數 (55%) 認為會快樂。

以下提示有助規劃未來：

- 1) **立即儲蓄……坐言起行。**所謂悔不當初，每 5 位未退休人士就有 2 人 (39%) 表示應該更早開始為退休儲蓄，已退休人士也有 32% 這樣說。開始得愈早，儲蓄就愈能發揮更大作用。
- 2) **不但要與親友商量，也要徵詢專業人士意見。**約半數 (45%) 接受過退休意見及／或資訊的受訪者表示，他們因此更了解各種選擇所涉及的財務影響，每 10 人中大約有 3 人 (32%) 表示能夠協助他們避免犯錯，只有 4% 表示並未從中得益。
- 3) **經過多年努力，當然希望安享晚年。**不同年齡的人看重的事情都不同，雖然身體健康 (71%) 和退休後生活富足 (48%) 是任何年齡的加拿大人都重視的事情，但以年長的一代的比率較高，60 歲以上人士中有 87% 以此為最看重的事項。

繆莉莉補充說：「雖然改變生活方式或步入退休生活也許令人興奮，但目前許多退休人士都有這樣的忠告：趁早開始儲蓄，好好照顧自己和注意健康，而且要多向信得過的專業人士徵詢意見，他們非常樂意提供協助。」

研究指出以下 5 個處理生活和財務的方式：

- 28% 的加拿大人是**策略性的規劃者**（全球平均為 27%）。他們通常有較高收入，很早就開始有策略地進行規劃，因此能享受豐裕人生。
- 28% 的加拿大人生活得**相當富裕**（遠高於全球平均 21%）。他們通常較年長，有既定的財務計劃，能享受人生，有時間與親友共享時光。
- 24% 的加拿大人是**焦慮的現實主義者**（遠高於全球平均 17%）。他們對生活有較實際的想法，在規劃和消費上小心謹慎。
- 13% 的加拿大人**努力儲蓄**（遠低於全球平均 20%）。他們重視儲蓄多於消費，但很可能在人生路途上面對困境。
- 7% 的加拿大人**保持樂觀**（低於全球平均 16%）：他們對未來較為樂觀，在享受人生樂趣之餘也不怕冒險。

續...

3 / Global HSBC survey: Canadian retirees some of the happiest, pre-retirees amongst the most likely to expect property to fund retirement

只供傳媒查詢：

Aurora Bonin

電話: (604) 641-1905

電郵: aurora.f.bonin@hsbc.ca

給編輯的資料：

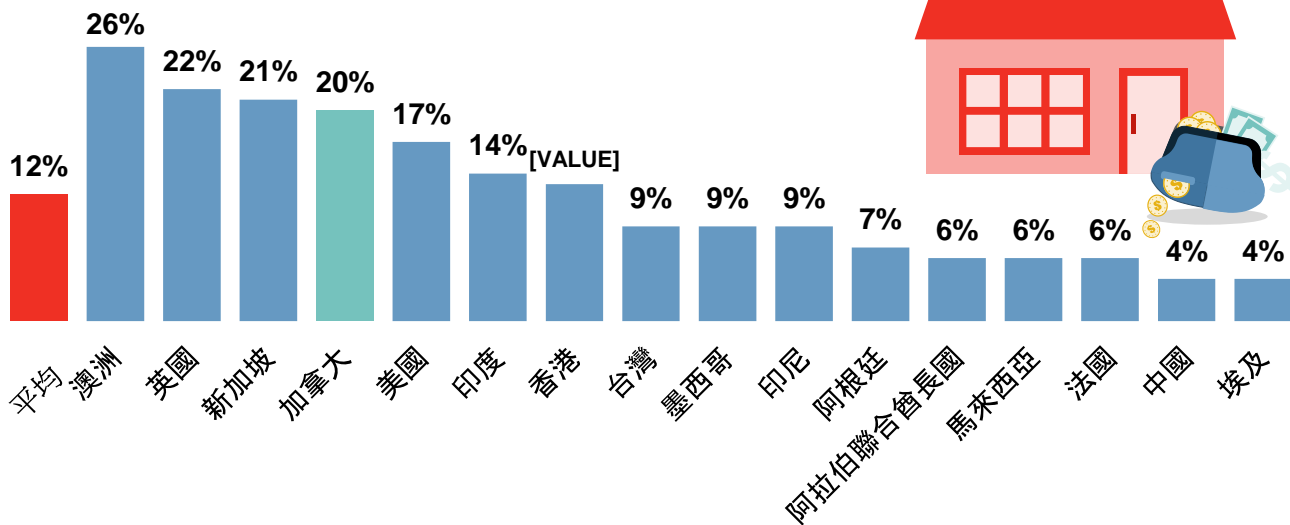
1. 概述滙豐「退休的未來面貌：世代和人生」調查重要發現的信息圖表可於 CNW 下載。
2. 2013 年加拿大房貸及房屋局長者房屋報告（2013 CMHC Seniors Housing Report）：
https://www.cmhc-schl.gc.ca/odpub/esub/65991/65991_2013_A01.pdf?lang=en
3. 由滙豐委辦的「退休的未來面貌」調查，是一項領先全球的獨立研究項目，主力研究全球退休趨勢。這項調查就全球人口老化，以及平均壽命延長等問題，提供可信賴的見解。本報告——「世代和人生」（Generations and journeys）——是調查計劃系列的第十三份報告，代表全球17個國家和地區內超過18,207人的看法（阿根廷、澳洲、巴西、加拿大、中國、埃及、法國、香港、印度、印尼、馬來西亞、墨西哥、新加坡、台灣、阿拉伯聯合酋長國、英國、美國）。調查結果是根據多個國家及地區的調查資料編製而成，受訪者包括25歲或以上適齡工作人士，以及退休人士。本研究分析由Ipsos MORI於2015年9月至10月期間於網上進行，另加埃及和阿拉伯聯合酋長國進行的面談資料。「退休的未來面貌」調查計劃於2005年開始，到目前為止，全球有超過159,000人接受過調查。想查閱更多有關「退休的未來面貌」資料，請瀏覽 www.hsbc.com。
4. 加拿大滙豐銀行，為滙豐控股有限公司的附屬機構，是本國首屈一指的國際銀行。我們透過三個環球業務範疇，協助加拿大公司及個人客戶在全球經營及管理財務：工商金融、環球銀行及資本市場，以及零售銀行及財富管理服務。加拿大是滙豐集團的重要市場。滙豐集團是全球最大的銀行及理財服務集團，總資產25,960億美元（2016年3月31日）。集團在全球71個國家及地區，包括歐洲、亞洲、北美、拉丁美洲、中東及北非等地，設有約6,000家辦事處，通過先進科技的聯繫，為全球各地的客戶提供服務。

退休的未來面貌：世代和人生

本信息圖表概述這項調查關於加拿大的重要發現

20% 未退休人士 – 相比於 **5%** 退休人士 – 表示搬到較小的房屋居住，或出售主要或次要物業，有助籌備退休資金。

全球平均：未退休人士 **12%** 退休人士 **9%**



63%

加拿大60歲及以上人士
預期會搬進安老院居住。

全球平均：**30%**



28%

加拿大未退休人士從未
收過有關退休的建議或
資訊。

全球平均：**27%**



48%

加拿大工齡人士仍未開
始或目前沒有為退休儲
蓄。

全球平均：**24%**



70%

加拿大退休人士表示覺
得退休生活「愉快」。

全球平均：**67%**

請上網到 www.hsbc.ca/retirement 閱覽完整的加拿大及全球報告。

調查由 Ipsos MORI 於 2015 年 9 月至 10 月期間進行

HSBC